





O společnosti

2

ČSOB Factoring, a.s.

Výmolova 353/3,
150 00 Praha 5 – Radlice
Tel.: 230 029 710

E-mail: info@csobfactoring.cz
www.csobfactoring.cz

IČ: 45794278

Zapsaná u Městského soudu v Praze, oddíl B,
vložka 1647

Akcionáři

100 % Československá obchodní banka, a.s.

Představenstvo

Barbara Řimánková, předsedkyně
David Barták, člen
Jan Rudolský, člen

Dozorčí rada

Ján Lučan, předseda
Roman Kalina, člen
Pavel Prokop, člen

Dceřiné společnosti

Eurincasso, s.r.o.
Výmolova 353/3
150 00 Praha 5 – Radlice
Tel.: 230 029 710
www.eurincasso.cz

Zpráva představenstva za rok 2021

Rok 2021 byl pro všechny podnikatelské subjekty opět rokem velkých a někdy nečekaných výzev. Již druhým rokem pokračující pandemie onemocnění covid-19 způsobila ve větší míře než v předchozím roce narušení dodavatelsko-odběratelských řetězců a u klíčových odvětví české ekonomiky často kritický nedostatek vybraných komponentů. Spolu se silnou spotřebitelskou poptávkou, nízkou nezaměstnaností, dlouhodobou nerovnováhou na trhu bydlení a v závěru roku i skokově rostoucími cenami energií a surovin posílily tyto vlivy inflační tlaky v ekonomice. Reakce České národní banky pak v druhé polovině roku 2021 přinesla bezprecedentně rychlý nárůst referenčních sazeb a s tím i nákladů financování. Již tak složité podnikatelské podmínky se v důsledku tohoto vývoje dále ztížily.

Výkon české ekonomiky byl ale navzdory těmto negativním aspektům nakonec ve srovnání s prvním pandemickým rokem příznivý, HDP v roce 2021 vzrostlo o +3,3 % (vs pokles o -5,6 % v roce 2020) a průmyslová produkce vzrostla meziročně dokonce o 6,4 % (bohužel po více než 7% propadu o rok dříve). Jakkoli se trhy budou s dopady skokových nárůstů energií a surovin vypořádávat převážně teprve v roce 2022, novými a nečekanými výzvami pro rok 2022 jsou zejména dopady válečné agrese Ruské federace proti Ukrajině. Kromě jejích bezpečnostních aspektů a cenových dopadů zejména u energií a surovin budou klíčové otázky fyzické dostupnosti hlavních surovin a závislosti vybraných podnikatelských subjektů na obchodu s Ruskem a Ukrajinou. Je zřejmé, že inflace bude i dále zrychlovat a dosáhne v České republice více než dvě desetiletí nevídaných dvouciferných hodnot.

Factoringová klientela se s těmito výzvami vypořádávala v uplynulém roce velmi dobře a objemy factoringového financování rostly díky rostoucím cenám komodit nadprůměrným tempem. Na společnosti sdružené v Asociaci factoringových společností České republiky (AFS) bylo v roce 2021 postoupeno celkem 234,4 miliard Kč pohledávek, což představovalo rekordní meziroční nárůst o více než 27 %. Obdobným tempem rostl i objem zapojených prostředků, které svým klientům factoringové společnosti poskytovaly. Klienti tak mohli využít silné stránky factoringového financování, které je díky jeho vazbě na bonitní pohledávky možno navyšovat flexibilně a často rychleji než tradiční financování pracovního kapitálu formou bankovních úvěrů. I nadále také pokračoval trend uplynulých let k většímu podílu bezregresního financování, kdy jeho objem poprvé přesáhl 50 % celkového financování. Klienti zjevně v prostředí významných vnějších nejistot oceňovali možnost ošetření platebního rizika svých odběratelů jeho přenesením na factora. Spolupráce s úvěrovými pojišťovnami byla v roce 2021 stabilní, bez hromadných revizí pojistných limitů, jakých jsme byli svědky v roce předchozím, a úvěrové pojištění zůstalo velmi dobře dostupné pro všechny klienty. Hlavní úvěrové pojišťovny podnikající na českém trhu v minulém roce svoji spolupráci s factoringovými společnostmi dále prohloubily svým vstupem do Asociace factoringových společností.

Společnost ČSOB Factoring, a.s. v roce 2021 těžila z v.u. pozitivních ekonomických vlivů a splnila, případně přeplnila, hlavní komerční parametry svého operativního plánu. Obrát postoupených pohledávek dosáhl 39,138 miliard Kč, meziročně o 8 % více a 8 % nad plán. Hospodaření společnosti bylo kromě rostoucích tržeb, rostoucích tržních úrokových sazeb a nákladové disciplíny pozitivně ovlivněno také velmi dobrou kvalitou úvěrového portfolia, která umožnila nižší než plánovanou tvorbu nákladů na riziko. Společnost

zakončila rok 2021 s čistým ziskem po zdanění ve výši 80 762 814,88 Kč meziročně o 31 % a proti plánu o 33 % více. Představenstvo společnosti hodnotí tyto výsledky pozitivně a navrhne akcionáři výplatu dividendy ve výši 80 745 893 Kč.

Kromě plnění komerčních cílů se společnost v minulém roce soustředila na dokončení rozsáhlého projektu v oblasti IT pod názvem „Migrace do GLOW“, který úspěšně došel v letních měsících 2021. Projekt kromě významného navýšení kybernetické bezpečnosti umožnil modernizaci klíčových aplikací a zejména spuštění moderní verze uživatelského rozhraní pro klienty FACTORLink Online.

Pro rok 2022 má představenstvo společnosti schválen plán obratu postoupených pohledávek ve výši přes 39,050 miliard Kč a růst výnosů společnosti meziročně o 15 %. Prioritní projekty roku se budou zaměřovat do oblasti ESG, zejména na screening portfolia v souladu se skupinovými závazky v oblasti snižování CO₂ a dále do oblasti integračního potenciálu společnosti v rámci skupiny ČSOB.

Představenstvo společnosti děkuje zaměstnancům za mimořádné nasazení ve složitých podmínkách druhého pandemického roku a klientům za stálou přízeň a důvěru, se kterou se na nás obrazejí při financování svých obchodních ambicí.

Praha, 17. března 2022



David Barták

člen představenstva





Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti ČSOB Factoring, a.s.

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti ČSOB Factoring, a.s., se sídlem Výmolova 353/3, Praha 5 („Společnost“) k 31. prosinci 2021, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2021,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2021,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2021 a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečně a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.



- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

6. května 2022

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Účetní závěrka



Účetní závěrka k 31. prosinci 2021

Rozvaha k 31. prosinci 2021 (v tisících Kč)

				2021			2020
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
Aktiva							
Aktiva celkem				8 248 107	-444 309	7 803 798	7 394 353
B.			Stálá aktiva	35 049	-19 363	15 686	15 561
B.	I.		Dlouhodobý nehmotný majetek	25 898	-14 420	11 478	10 509
		2.	Ocenitelná práva	24 706	-14 420	10 286	3 715
		1.	Software	24 706	-14 420	10 286	3 715
		5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	1 192	0	1 192	6 794
		2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	1 192	0	1 192	6 794
B.	II.		Dlouhodobý hmotný majetek	7 815	-4 943	2 872	3 728
		2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	7 815	-4 943	2 872	3 728
B.	III.		Dlouhodobý finanční majetek	1 336	0	1 336	1 324
B.	III.	1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	1 336	0	1 336	1 324
C.			Oběžná aktiva	8 212 547	-424 946	7 787 601	7 378 281
C.	II.		Pohledávky	8 212 074	-424 946	7 787 128	7 377 825
C.	II.	1.	Dlouhodobé pohledávky	53 224	0	53 224	47 120
		4.	Odložená daňová pohledávka	53 224		53 224	47 120
C.	II.	2.	Krátkodobé pohledávky	8 158 850	-424 946	7 733 904	7 330 705
		1.	Pohledávky z obchodních vztahů	8 156 352	-424 946	7 731 406	7 318 639
		2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	8	0	8	8
		4.	Pohledávky – ostatní	2 490	0	2 490	12 058
		4.3.	Stát – daňové pohledávky	2 031	0	2 031	11 552
		4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	457	0	457	506
		4.5.	Dohadné účty aktivní	2	0	2	0
C.	IV.		Peněžní prostředky	473	0	473	456
		1.	Peněžní prostředky v pokladně	36		36	8
		2.	Peněžní prostředky na účtech	437		437	448
D.			Časové rozlišení aktiv	511	0	511	511
D.		1.	Náklady příštích období	511		511	511

				Pasiva	2021	2020
				Pasiva celkem	7 803 798	7 394 353
A.				Vlastní kapitál	954 138	935 318
A.	I.			Základní kapitál	70 800	70 800
A.	I.	1.		Základní kapitál	70 800	70 800
A.	II.			Ážio a kapitálové fondy	772 016	772 004
A.	II.	1.		Ážio	557 520	557 520
		2.		Kapitálové fondy	214 496	214 484
		1.		Ostatní kapitálové fondy	214 160	214 160
		2.		Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	336	324
A.	III.			Fondy ze zisku	19 923	19 923
		2.		Statutární a ostatní fondy	19 923	19 923
A.	IV.			Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	10 636	10 794
	IV.	1.		Nerozdělený zisk a neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	10 636	10 794
A.	V.			Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	80 763	61 797
B.	+	C.		Cizí zdroje	6 849 660	6 459 035
B.				Rezervy	7 582	7 633
		4.		Ostatní rezervy	7 582	7 633
C.				Závazky	6 842 078	6 451 402
C.	II.			Krátkodobé závazky	6 842 078	6 451 402
		2.		Závazky k úvěrovým institucím	986 564	959 176
		4.		Závazky z obchodních vztahů	3 528 518	3 602 290
		5.		Krátkodobé směnky k úhradě	2 302 593	1 868 819
		8.		Závazky – ostatní	24 403	21 117
		3.		Závazky k zaměstnancům	2 284	2 890
		4.		Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 395	1 486
		5.		Stát – daňové závazky a dotace	3 725	3 289
		6.		Dohadné účty pasivní	16 999	13 452

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2021 (v tisících Kč)

Výkaz zisku a ztráty				2021	2020
I.			Tržby z prodeje výrobků a služeb	144 072	129 707
A.			Výkonová spotřeba	23 930	24 874
A.	2.		Spotřeba materiálu a energie	1 042	1 288
A.	3.		Služby	22 888	23 586
D.			Osobní náklady	60 434	65 748
D.	1.		Mzdové náklady	43 523	48 804
D.	2.		Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	16 911	16 944
D.	2.	1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	14 279	14 613
D.	2.	2.	Ostatní náklady	2 632	2 331
E.			Úpravy hodnot v provozní oblasti	2 469	20 703
E.	1.		Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	3 394	2 840
E.	1.	1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	3 394	2 840
E.	3.		Úpravy hodnot pohledávek	-925	17 863
III.			Ostatní provozní výnosy	3 300	5 623
III.	1.		Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	317	1 083
III.	3.		Jiné provozní výnosy	2 983	4 540
F.			Ostatní provozní náklady	38 484	23 875
F.	1.		Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	0	503
F.	3.		Daně a poplatky	989	1 456
F.	4.		Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-51	-6 460
F.	5.		Jiné provozní náklady	37 546	28 376
*			Provozní výsledek hospodaření (+/-)	22 055	130
VI.			Výnosové úroky a podobné výnosy	90 300	99 089
VI.	2.		Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	90 300	99 089
J.			Nákladové úroky a podobné náklady	12 866	13 318
J.	1.		Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	11 869	13 102
J.	2.		Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	997	216
VII.			Ostatní finanční výnosy	40	51
K.			Ostatní finanční náklady	2 448	4 562
*			Finanční výsledek hospodaření (+/-)	75 026	81 260
**			Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	97 081	81 390
L.			Daň z příjmu	16 318	19 593
L.	1.		Daň z příjmu splatná	22 422	18 150
L.	2.		Daň z příjmu odložená (+/-)	-6 104	1 443
**			Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	80 763	61 797
***			Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	80 763	61 797
*			Čistý obrát za účetní období	237 712	234 470

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2021 (v tisících Kč)

Přehled o peněžních tocích				2021	2020
Peněžní toky z provozní činnosti					
Z.			Výsledek hospodaření za běžnou činnost bez zdanění (+/-)	97 081	81 390
A.	1.		Úpravy o nepeněžní operace	-58 681	-60 169
A.	1.	1.	Odpisy stálých aktiv a pohledávek	20 046	14 780
A.	1.	2.	Změna stavu opravných položek	-925	17 863
A.	1.	3.	Změna stavu rezerv	-51	-6 461
A.	1.	5.	(Zisk) / ztráta z prodeje stálých aktiv	-317	-580
A.	1.	6.	Úrokové náklady a výnosy	-77 434	-85 771
A	*		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, placenými úroky a mimořádnými položkami	38 400	21 221
A.	2.		Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-498 846	1 655 618
A.	2.	2.	Změna stavu obchodních pohledávek	-428 494	2 044 111
A.	2.	3.	Změna stavu ostatních pohledávek a přechodných účtů aktiv	47	-69
A.	2.	4.	Změna stavu obchodních závazků	-73 772	-384 690
A.	2.	5.	Změna stavu ostatních závazků a přechodných účtů pasiv	3 373	-3 734
A	**		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, placenými úroky a mimořádnými položkami	-460 446	1 676 839
A.	3.	1.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	-12 953	-13 265
A.	4.	1.	Zaplacená daň z příjmů	-12 901	-32 519
A	***		Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-486 300	1 631 055
Peněžní toky z investiční činnosti					
B.	1.	1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv	-3 506	-5 479
B.	2.	1.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	317	1 083
B.	3.	1.	Poskytnuté půjčky a úvěry	0	1
B.	4.	1.	Přijaté úroky	90 300	99 089
B	***		Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	87 111	94 694
Peněžní toky z finanční činnosti					
C.	1.		Změna stavu dlouhodobých závazků a dlouhodobých, příp. krátkodobých, úvěrů	461 162	-1 402 873
C.	2.	2.	Vyplacené podíly na zisku	-61 956	-122 575
C.	2.	3.	Dopad ostatních změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	0	-200 000
C	***		Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	399 206	-1 725 448
F.			Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	17	301
P.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	456	155
R.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	473	456

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2021 (v tisících Kč)

Přehled o změnách vlastního kapitálu	Zůstatek k 1. 1. 2020	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2020	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2021
Základní kapitál	70 800	0	0	70 800	0	0	70 800
Ážio	557 520	0	0	557 520	0	0	557 520
Ostatní kapitálové fondy	414 160	0	-200 000	214 160	0	0	214 160
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	278	46	0	324	12	0	336
Ostatní fondy	19 923	0	0	19 923	0	0	19 923
Nerozdělený zisk minulých let	10 772	22	0	10 794	0	-158	10 636
Výsledek hospodaření běžného účetního období	122 598	61 797	-122 598	61 797	80 763	-61 797	80 763
Celkem	1 196 051	61 865	-322 598	935 318	80 763	-61 955	954 138



1. Všeobecné informace

1.1. Základní informace o Společnosti

ČSOB Factoring, a.s. (dále „Společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B: vložka 1647 a její sídlo je Praha 5 – Radlice, PSČ 150 00, Výmolova 353/3, IČ: 45794278. Hlavním předmětem podnikání Společnosti je factoring a poskytování souvisejících služeb, např. vedení saldokonta včetně upomínkového řízení.

Společnost neevduje žádné operace, které nejsou k 31. prosinci 2021 ani k 31. prosinci 2020 zahrnuty v rozvaze.

Společnost se podřídila zákonu o obchodních korporacích jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č.90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Společnost je součástí konsolidačního celku mateřské společnosti.

Společnost je mateřskou společností dceřiné společnosti Eurincasso, s.r.o., Výmolova 353/3, Praha 5 – Radlice a přiložená účetní závěrka je připravena jako samostatná.

Společnost nemá uzavřenou ovládací smlouvu/smlouvu o rozdělení zisku s mateřskou společností.

Členové statutárních orgánů k 31. prosinci 2021:

Představenstvo

Předsedkyně: Barbara Řimánková

Člen: David Barták

Člen: Jan Rudolský

Dozorčí rada

Předseda: Ján Lučan

Člen: Roman Kalina

Člen: Pavel Prokop

Dne 31. března 2021 zaniklo členství v dozorčí radě panu Petru Mandovi.

Dne 1. dubna 2021 vzniklo členství v dozorčí radě panu Pavlu Prokopovi.

Dne 31. května 2021 zaniklo členství v dozorčí radě panu Petru Knappovi.

Dne 1. června 2021 vzniklo členství v dozorčí radě panu Jánovi Lučanovi. Dne 22. června 2021 byl pan Ján Lučan zvolen předsedou dozorčí rady.

Dne 2. prosince 2021 vzniklo opětovně členství v představenstvu panu Davidovi Bartákovi.

Dne 31. března 2022 zaniklo členství v představenstvu paní Barbaře Řimánkové.

Společnost má následující organizační strukturu:

- vedení společnosti
- obchodně-provozní oddělení (klientské)
- firemní právo a workout
- obchodní oddělení
- oddělení finanční analýzy a limitů
- IT oddělení
- ekonomické oddělení
- factoringová účtárna

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro střední účetní jednotky a je sestavena v historických cenách.

Při oceňování aktiv a závazků a naplnění předpokladu trvání Společnosti vedení zvažilo dopady pandemie nového koronaviru způsobujícího onemocnění COVID-19.

Společnost přijala v souvislosti s COVID-19 opatření, která měla za cíl zachovat kvalitu poskytovaných služeb klientům a zároveň chránit zdraví zaměstnanců. Většina zaměstnanců mohla vykonávat práci ze svých domovů. Společnost monitorovala vývoj pandemie a přijatých preventivních opatření proti šíření nového koronaviru na hospodaření podniků, tak i dopady do ekonomiky jako celku. Všeobecné zvýšení nejistoty se projevilo ve vyšší tvorbě opravných položek především v minulém účetním období. Společnost nečerpala žádné dotační ani podpůrné programy spojené s COVID-19 v běžném ani minulém účetním období.

2.2. Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný (a hmotný) majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 60 tis. Kč (40 tis. Kč) za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný (a hmotný) majetek.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek je prvotně vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek je odpisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti.

Předpokládaná životnost je stanovena takto:

	Počet let (od-do)
Software	3–10
Stroje, přístroje a zařízení	3–6
Dopravní prostředky	5
Inventář	6–30

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku je aktivováno.

2.3. Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech.

Dlouhodobý finanční majetek tvoří majetková účast v dceřiné společnosti.

Majetková účast s rozhodujícím a podstatným vlivem se oceňuje ekvivalencí, přecenění se účtuje do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Ekvivalencí se rozumí pořizovací cena účasti upravená na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu.

2.4. Pohledávky

Pohledávky jsou vykázány v nominální hodnotě snížené o opravnou položku k pochybným pohledávkám.

Společnost stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků a věkové struktury pohledávek.

Hlavním předmětem podnikání společnosti je factoring. Společnost účtuje o pohledávkách z factoringu tzv. brutto metodou i tzv. netto metodou v návaznosti na sjednaný produkt a konkrétní smluvní ujednání. Brutto metoda je používána v případě, kdy Společnost poskytuje finanční prostředky jako krátkodobou finanční výpomoc klientovi. Pokud poskytnuté finanční prostředky představují úplnou nebo částečnou úplatu za postoupení pohledávek, je používána netto metoda.

V případě účtování brutto metodou jsou factoringové transakce v účetnictví společnosti zachyceny na rozvahových účtech pohledávek a závazků následujícím způsobem:

- Postoupené pohledávky jsou účtovány ve výši jejich nominální hodnoty jako Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů a souvztažně jako Krátkodobé závazky z obchodních vztahů.
- Poskytnuté financování je účtováno v jmenovité hodnotě a vykazováno jako Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů.
- Při úhradě postoupených pohledávek je poskytnuté financování zúčtováno s odpovídajícím závazkem a zbývající závazek z postoupených pohledávek je vypořádán způsobem stanoveným v příslušné smlouvě.

V případě účtování netto metodou jsou factoringové transakce v účetnictví společnosti zachyceny následujícím způsobem:

- Postoupené pohledávky jsou účtovány ve výši jejich nominální hodnoty jako Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů a souvztažně jako Krátkodobé závazky z obchodních vztahů, přičemž závazek je následně ponížen o částečnou úhradu pořizovací ceny pohledávky.
- Při úhradě postoupených pohledávek je zbývající závazek vypořádán způsobem stanoveným v příslušné smlouvě.

Případné zpětné postoupení pohledávky společnost neúčtuje do výkazu zisků a ztrát, ale účtuje o něm jako o snížení pohledávky a závazku rozvahovým způsobem.

2.5. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu. Vklady přesahující výši základního kapitálu se vykazují jako ážio.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny oceňovacím rozdílem z přecenění majetkové účasti v dceřiné společnosti a účtem ostatních kapitálových fondů.

Statutární a ostatní fondy společnosti byly vytvořeny v roce 1995 a 1996 na základě rozhodnutí valné hromady za účelem ponechání kapitálové rezervy pro případné významné ztráty z portfolia.

Na základě nově přijatých stanov Společnosti byl rezervní fond zrušen. Rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady Společnosti byl schválen převod finančních prostředků ze zrušeného rezervního fondu na účet ostatních kapitálových fondů.

2.6. Rezervy

Společnost vytváří rezervy na ztráty a rizika v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti. Rezerva k rozvahovému dni představuje nejlepší odhad nákladů, které pravděpodobně nastanou.

2.7. Cizí zdroje

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovité hodnotě.

Dlouhodobé i krátkodobé úvěry se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od rozvahového dne.

2.8. Tržby

Tržby jsou zaúčtovány k datu poskytnutí služeb a jsou vykázány po odečtení slev a daně z přidané hodnoty.

Společnost realizuje své výnosy především z poplatků za služby využívané klientem v rámci factoringové spolupráce a dále z úroků za poskytnuté finanční prostředky. Výnosy z poplatků jsou vykázány jako tržby z prodeje výrobků a služeb. Úroky z poskytnutých finančních prostředků se vykazují v rámci výnosových úroků a podobných výnosů.

2.9. Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů.

2.10. Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.). Dále se zohledňují položky snižující základ daně (dary) a slevy na dani z příjmů.

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

2.11. Přepočet cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány měsíčním pevným kurzem vyhlášeným Českou národní bankou k poslednímu dni předchozího měsíce.

Zůstatky peněžních aktiv, pohledávek a závazků vedených v cizích měnách byly přepočteny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu peněžních aktiv, pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty a jsou vykázány souhrnně v účetní závěrce.

2.12. Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

2.13. Rozdíly ze změn účetních metod a opravy chyb let minulých

Rozdíly ze změn účetních metod (včetně dopadu odložené daně) a opravy v důsledku nesprávného účtování nebo neúčtování o nákladech a výnosech v minulých účetních obdobích, pokud jsou významné, se vykazují v položce Jiný výsledek hospodaření minulých let.

2.14. Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u Společnosti, a společnosti, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,
- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u Společnosti,
- členové statutárních, dozorčích a řídících orgánů Společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tyto členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,
- dceřiné a přidružené společnosti.

2.15. Přehled o peněžních tocích

Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku hotovosti.

2.16. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem představujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

3. Řízení rizik

Z běžné činnosti společnosti vyplývá celá řada finančních rizik, zejména úvěrové riziko, ale také dopad změn úrokových sazeb a směnných kurzů. Celková strategie řízení rizik se soustředí na snahu tato rizika zcela eliminovat či alespoň minimalizovat potenciální negativní dopady na finanční výsledky společnosti.

Představenstvo definuje zásady celkového řízení rizik. V souladu s těmito zásadami existují pravidla týkající se konkrétních oblastí, jako je například úvěrové riziko, úrokové riziko a riziko likvidity. Do zásad jsou promítnuty náročné požadavky mateřské společnosti i jejího zahraničního akcionáře, často vyplývající z požadavků regulatorních.

Úvěrové riziko představuje riziko možné ztráty plynoucí z neplnění smluvních povinností ze strany klientů, smluvních partnerů v obchodních vztazích či ručitelů v důsledku platební neschopnosti nebo nedostatku vůle splácet. Společnost je součástí konsolidačního celku ČSOB a používá obdobné nástroje pro řízení úvěrového rizika, např. stanovení hranic pro výši rizika, které je ochotna přijmout u jednotlivých protistran, definování schvalovacích pravomocí apod. V některých případech je úvěrové riziko sníženo využitím služeb úvěrových pojišťoven.

Společnost je vystavena úrokovému riziku plynoucímu z pohyblivé úrokové sazby u poskytnutého krátkodobého financování a čerpaných bankovních úvěrů. Toto riziko je smluvně přenášeno na klienta.

Pro snížení kurzového rizika společnost průběžně přijímá opatření k vyvážení aktiv a pasiv v jednotlivých měnách. Dodržuje zásadu financovat klienty výhradně z úvěrů v měně postoupené pohledávky.

Cílem společnosti při řízení likvidity je mít k dispozici dostatek finančních zdrojů pro splnění všech splatných závazků. Zdroje likvidity se tvoří z vytvořené peněžní pozice a ze smluvně zajištěných úvěrových rámců.

4. Dlouhodobý nehmotný majetek

(tis. Kč)	1. 1. 2021	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2021
Pořizovací cena				
Software	16 195	8 511	0	24 706
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	6 794	2 909	-8 511	1 192
Celkem	22 989	11 420	-8 511	25 898
Oprávký				
Software	-12 480	-1 940	0	-14 420
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
Celkem	-12 480	-1 940	0	-14 420
Zůstatková hodnota	10 509			11 478

(tis. Kč)	1. 1. 2020	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2020
Pořizovací cena				
Software	16 525	0	-330	16 195
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	4 073	2 721	0	6 794
Celkem	20 598	2 721	-330	22 989
Oprávký				
Software	-11 379	-1 431	330	-12 480
Celkem	-11 379	-1 431	330	-12 480
Zůstatková hodnota	9 219			10 509

Souhrnná výše drobného nehmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 v pořizovacích cenách 1 002 tis. Kč a 1 002 tis. Kč.

5. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	1. 1. 2021	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2021
Pořizovací cena				
Stroje	56	0	0	56
Dopravní prostředky	8 150	599	-1 036	7 713
Inventář	46	0	0	46
Celkem	8 252	599	-1 036	7 815
Oprávký				
Stroje	-56	0	0	-56
Dopravní prostředky	-4 422	-1 455	1 036	-4 841
Inventář	-46	0	0	-46
Celkem	-4 524	-1 455	1 036	-4 943
Zůstatková hodnota	3 728			2 872

(tis. Kč)	1. 1. 2020	Přírůstky	Výřazení	31. 12. 2020
Pořizovací cena				
Stroje	121	0	-65	56
Dopravní prostředky	8 545	2 757	-3 152	8 150
Inventář	46	0	0	46
Celkem	8 712	2 757	-3 217	8 252
Oprávký				
Stroje	-106	-14	64	-56
Dopravní prostředky	-5 677	-1 898	3 153	-4 422
Inventář	-46	0	0	-46
Celkem	-5 829	-1 912	3 217	-4 524
Zůstatková hodnota	2 883			3 728

K 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 činila souhrnná výše drobného hmotného majetku neuvedeného v rozvaze v pořizovacích cenách 603 tis. Kč a 2 006 tis. Kč.

6. Dlouhodobý finanční majetek

Přehled o pohybu dlouhodobého finančního majetku (v tis. Kč)	Zůstatek k 31. 12. 2019	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2020	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2021
Podíly v ovládané osobě	1 278	46	1 324	12	1 336
Celkem	1 278	46	1 324	12	1 336

Ovládané a ovládající osoby a účetní jednotky pod podstatným vlivem k 31. 12. 2021 (v tis. Kč):

Název společnosti	Eurincasso, s.r.o.
Sídlo společnosti	Výmolova 353/3, Praha 5
Podíl v %	100
Aktiva celkem	2 211
Vlastní kapitál	1 336
Základní kapitál a kapitálové fondy	1 000
Fondy ze zisku	25
Nerozdělený zisk/ztráta minulých let	299
Zisk/ztráta běžného roku	12
Cena pořízení akcií/podílu	1 000
Nominální hodnota akcie/podílu	1 000
Vnitřní hodnota akcií/podílu	1 336

Ovládané a ovládající osoby a účetní jednotky pod podstatným vlivem k 31. 12. 2020 (v tis. Kč):

Název společnosti	Eurincasso, s.r.o.
Sídlo společnosti	Výmolova 353/3, Praha 5
Podíl v %	100
Aktiva celkem	2 120
Vlastní kapitál	1 324
Základní kapitál a kapitálové fondy	1 000
Fondy ze zisku	25
Nerozdělený zisk/ztráta minulých let	253
Zisk/ztráta běžného roku	46
Cena pořízení akcií/podílu	1 000
Nominální hodnota akcie/podílu	1 000
Vnitřní hodnota akcií/podílu	1 324

Finanční informace o společnosti Eurincasso, s.r.o. byly získány z její auditorem neověřené účetní závěrky.

Společnost Eurincasso, s.r.o. vstoupila dne 1. ledna 2022 do likvidace. V průběhu roku 2022 se předpokládá ukončení likvidace a výmaz společnosti z obchodního rejstříku.

7. Pohledávky

Krátkodobé pohledávky (v tis. Kč):

	Stav k 31. 12. 2021	Stav k 31. 12. 2020
Pohledávky z obchodních vztahů účtované brutto metodou	3 982 004	4 138 045
z toho:		
Nominální hodnota postoupených pohledávek	2 485 065	2 781 274
Financování k postoupeným pohledávkám	1 496 939	1 356 771
Postoupené pohledávky z obchodních vztahů účtované netto metodou	4 010 796	3 417 908
Ostatní pohledávky	163 554	188 557
Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	8	8
Krátkodobé poskytnuté zálohy	457	506
Stát – daňové pohledávky	2 031	11 552
Celkem	8 158 850	7 756 576
Opravné položky	-424 946	-425 871
Celkem	7 733 904	7 330 705

Na nesplacené pohledávky, které jsou považovány za pochybné, byly v roce 2021 a 2020 vytvořeny opravné položky na základě analýzy platební schopnosti zákazníků a věkové struktury pohledávek (viz bod 8).

Společnost z důvodu nedobytnosti, zamítnutí konkurzu a vyrovnání či neuspokojení pohledávek v insolvenčním řízení atp. odepsala do nákladů v roce 2021 a 2020 pohledávky ve výši 16 895 tis. Kč a 12 154 tis. Kč.

Pohledávky za spřízněnými osobami jsou popsány v bodě 13.

K 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 činily pohledávky po lhůtě splatnosti více než 90 dní 285 150 tis. Kč a 342 411 tis. Kč.

Společnost neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze. Pohledávky nemají splatnost delší než 5 let.

8. Opravné položky

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (uvedených v bodě 7).

Změny na účtech opravných položek (v tis. Kč):

Opravné položky:	Zůstatek k 1. 1. 2021	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2021
k pohledávkám – zákonné	47 908	671	-5 812	42 767
k pohledávkám – ostatní	377 963	16 531	-12 315	382 179

Změny na účtech opravných položek (v tis. Kč):

Opravné položky:	Zůstatek k 1. 1. 2020	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2020
k pohledávkám – zákonné	51 335	6 802	-10 229	47 908
k pohledávkám – ostatní	356 673	26 154	-4 864	377 963

Zákonné opravné položky se tvoří v souladu se zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Zákonné opravné položky jsou daňově uznatelné.

9. Krátkodobý finanční majetek

Peněžní prostředky v pokladně představují stav pokladny a cenin.

Peněžní prostředky na účtech k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 představují zůstatky na běžných účtech bez omezení dispozice.

Společnost má otevřené kontokorentní účty u Československé obchodní banky, a.s., které jí umožňují čerpat úvěry do výše 1 605 076 tis. Kč. K 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 činil záporný zůstatek 986 564 tis. Kč a 959 176 tis. Kč a v rozvaze je vykázán jako závazek k úvěrovým institucím (viz bod 11).

10. Vlastní kapitál

Jediným akcionářem Společnosti je Československá obchodní banka, a. s. se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350.

Společnost se stala dne 1. března 2019 součástí Koncernu ČSOB (seznam společností spadajících do Koncernu ČSOB je k dispozici na <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine/koncern-csob>). Československá obchodní banka, a. s. jako řídící osoba uzavřela s ostatními společnostmi spadajícími do Koncernu ČSOB Koncernovou smlouvu, která stanoví koncernový zájem a vymezuje některá práva a povinnosti řízených osob v rámci předmětného podnikatelského seskupení. Dílčí oblasti jednotného řízení jsou pak vymezeny zvláštními koncernovými politikami, které jsou základními nástroji k realizaci koncernového zájmu, a které jsou vydávány představenstvem Československé obchodní banky, a.s. a akceptovány ze strany řízených osob.

Společnost v souladu s účetními předpisy platnými v České republice na základě výjimky dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, nepřipravuje konsolidovanou účetní závěrku. Československá obchodní banka, a. s. sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejužší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří. Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejužší skupinu je možné získat na www.csob.cz.

KBC Group NV se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří. Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejširší skupinu je možné získat na www.kbc.com.

Základní kapitál společnosti se skládá ze 100 akcií na jméno plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 354 tis. Kč a 10 akcií na jméno plně upsaných a splacených, s nominální hodnotou 3 540 tis. Kč.

Společnost se přihlásila k zákonu o obchodních korporacích jako celku a využila možnosti nevytvářet povinně rezervní fond, což zároveň umožňuje stanovy Společnosti (více viz bod 2.5).

Rozdíly z přecenění majetku a závazků vznikly z důvodu změny výše vlastního kapitálu společnosti Eurincasso, s.r.o. Vlastní kapitál společnosti Eurincasso, s.r.o. je ovlivněn především výsledkem hospodaření této společnosti (viz bod 6).

Ostatní fondy ze zisku jsou určeny pro případné významné ztráty z portfolia.

Na základě rozhodnutí valných hromad Společnosti konaných dne 9. června 2021 a 24. června 2020 bylo schváleno vyplacení podílu na zisku jedinému akcionáři ve výši 61 955 tis. Kč a 122 575 tis. Kč.

Představenstvo navrhne valné hromadě Společnosti rozdělení zisku za rok 2021 ve výši 80 763 tis. Kč následujícím způsobem: vyplacení podílu na zisku jedinému akcionáři v celkové výši 80 746 tis. Kč a převod do nerozděleného zisku minulých let ve výši 17 tis. Kč.

11. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky

K 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 měla společnost krátkodobé závazky z obchodních vztahů v částce 3 528 518 tis. Kč a 3 602 290 tis. Kč. Všeobecně přijatým postupem společnosti je platit závazky ve lhůtě splatnosti, a tudíž neexistují žádné závazky po splatnosti.

Společnost eviduje k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 splatné závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ve výši 1 395 tis. Kč a 1 486 tis. Kč.

Dohadné účty pasivní zahrnují zejména náklady na pojištění pohledávek, mzdové náklady a odvody na sociální a zdravotní pojištění.

Závazky vůči spřízněným osobám jsou popsány v bodě 13.

Společnost neposkytlá žádné věcné záruky, které by nebyly vykázaný v rozvaze. Závazky nemají splatnost delší než 5 let.

Společnost je odpůrcem v soudních sporech vyplývajících z její podnikatelské činnosti. Vedení Společnosti předpokládá, že výsledky těchto sporů významně neovlivní finanční pozici ani výsledek hospodaření Společnosti.

12. Závazky k úvěrovým institucím a směnky k úhradě

Závazky k úvěrovým institucím a směnky k úhradě (v tis. Kč).

	Splatnost	Měna	Celkový limit k 31. 12. 2021	2021		2020	
				Částka v tis. v cizí měně	Částka v tis. Kč	Částka v tis. v cizí měně	Částka v tis. Kč
Revolvingové úvěry		EUR		0	0	0	0
Československá		USD		0	0	0	0
obchodní banka, a. s.		CZK		0	0	0	0
Celkem revolvingové úvěry			500 000		0		0
Kontokorentní účty Československá obchodní banka, a. s.		EUR		22 119	549 877	15 903	417 372
		USD		5 135	112 725	3 744	80 076
		GBP		9	277	32	941
		PLN		479	2 593	5	32
		JPY		7 082	1 350	4 928	1 022
		CZK		0	319 742	0	459 733
Celkem kontokorentní účty (bod 8)			1 605 076		986 564		959 176
Krátkodobé směnky	3. 1. 2022	EUR		59 000	1 466 740	41 000	1 076 045
		USD		3 000	65 853	2 000	42 774
		CZK		0	770 000	0	750 000
Celkem krátkodobé směnky			5 500 000		2 302 593		1 868 819
Celkem			7 605 076		3 289 157		2 827 995
Splátka v následujícím roce					3 289 157		2 827 995

Náklady na úroky vztahující se k bankovním úvěrům a krátkodobým směnkám k úhradě za rok 2021 a 2020 činily 12 866 tis. Kč a 13 318 tis. Kč.

13. Transakce se spřízněnými stranami

Společnost poskytuje služby spřízněným osobám v rámci své běžné obchodní činnosti. Transakce byly uzavřeny za běžných tržních podmínek. V 2021 a 2020 dosáhl tento objem prodeje 80 tis. Kč a 83 tis. Kč.

Krátkodobé pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba k 31. prosinci (v tis. Kč):

Spřízněná osoba	Termíny/Lhůty splatnosti	2021	2020
Eurincasso, s.r.o.	18. 1. 2022	8	8

Společnost využívá služeb spřízněných osob v rámci své běžné obchodní činnosti. Transakce byly uzavřeny za běžných tržních podmínek. V roce 2021 a 2020 činily nákupy 29 577 tis. Kč a 26 651 tis. Kč.

Společnost neeviduje žádné krátkodobé závazky vůči ovládané nebo ovládající osobě k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020.

Společnost čerpala celkové úvěry od své mateřské společnosti k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 ve výši 986 564 tis. Kč a 959 176 tis. Kč. V rámci směnek k úhradě Společnost evidovala k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 závazek vůči spřízněným osobám ze skupiny ČSOB ve výši 1 532 593 tis. Kč a 968 575 tis. Kč (viz bod 12). Celková výše závazků vůči účetním jednotkám v konsolidačním celku k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 činí 2 519 157 tis. Kč a 1 927 751 tis. Kč.

Celkové nákladové úroky z úvěrů a směnek k úhradě v roce 2021 a 2020 činily 12 866 tis. Kč a 13 318 tis. Kč.

Společnost má k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 uložené u své mateřské společnosti peněžní prostředky na běžných účtech ve výši 437 tis. Kč a 448 tis. Kč.

Členům řídicích, kontrolních, správních orgánů a vedoucím zaměstnancům Společnosti jsou k dispozici služební vozidla.

Členům řídicích, kontrolních a správních orgánů Společnosti nebyly k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 poskytnuty žádné zápůjčky, závdavky, zálohy, úvěry, žádná zajištění ani ostatní plnění kromě osobních nákladů (viz bod 14).

14. Osobní náklady

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2021		2020	
	Celkem	Členové řídicích orgánů a vedoucí zaměstnanci	Celkem	Členové řídicích orgánů a vedoucí zaměstnanci
Průměrný počet	44	13	46	13
Mzdové náklady	43 523	21 623	48 804	28 606
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	14 279	6 828	14 613	7 705
Ostatní náklady	2 632	839	2 331	748
Osobní náklady celkem	60 434	29 290	65 748	37 059

Mzdové náklady členů řídicích, kontrolních a správních orgánů v roce 2021 a 2020 činily 9 241 tis. Kč a 14 543 tis. Kč. Vůči bývalým členům těchto orgánů nejsou sjednané žádné penzijní závazky.

15. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje (tis. Kč):

	2021	2020
Splatnou daň (19 %)	22 422	18 150
Odloženou daň	-6 104	1 443
Celkem daňový náklad	16 318	19 593

Při výpočtu odložené daně k 31. prosinci 2021 a 2020 byla použita sazba daně z příjmů 19 %.

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně (tis. Kč):

Odložený daňový závazek (-) / pohledávka (+) z titulu	31. 12. 2021	31. 12. 2020
rozdílů účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-63	-88
rezerv a opravných položek	50 790	45 199
ostatních přechodných rozdílů	2 497	2 009
Čistá odložená daňová pohledávka	53 224	47 120

16. Výnosy

Rozpis výnosů společnosti z běžné činnosti (v tis. Kč):

	2021		2020	
	Domácí	Zahraniční	Domácí	Zahraniční
Factoringové poplatky	141 633	2 439	126 558	3 149
Úroky přijaté z factoringu	88 736	1 564	97 068	2 021
Výnosy celkem	230 369	4 003	223 626	5 170

26

17. Jiné provozní výnosy a náklady

Rozpis jiných provozních výnosů a nákladů (v tis. Kč):

	2021	2020
Výnos z odepsaných/postoupených pohledávek	244	1 526
Pojistné plnění	-87	896
Ostatní	2 826	2 118
Jiné provozní výnosy	2 983	4 540
Odepsané/postoupené pohledávky	16 895	13 466
Úvěrové a provozní pojištění	20 602	14 876
Ostatní	49	34
Jiné provozní náklady	37 546	28 376

18. Významné položky z výkazu zisku a ztráty

Odměny statutárnímu auditorovi (v tis. Kč):

	2021	2020
Povinný audit	648	637
Celkem	648	637

Společnost neeviduje žádné náklady či výnosy, které jsou mimořádné svým objemem nebo povahou.

19. Následné události

Koncem února 2022 pokračující politické napětí mezi Ruskem a Ukrajinou eskalovalo v konflikt s vojenskou invazí Ruska na Ukrajinu. Celosvětovou reakcí na ruské porušení mezinárodního práva a agrese vůči Ukrajině bylo uvalení rozsáhlých sankcí a omezení podnikatelské činnosti. Tyto skutečnosti považujeme za neupravující následné události. Celkový dopad posledního vývoje se projevil zvýšenou volatilitou na finančních a komoditních trzích a dalšími důsledky pro ekonomiku. Podnikatelská rizika zahrnující nepříznivé dopady ekonomických sankcí uvalených na Rusko, přerušení podnikání (včetně dodavatelských řetězců), zvýšený výskyt kybernetických útoků, riziko porušení právních a regulačních pravidel a mnoho dalších je obtížné posoudit a jejich celkový vliv a možné účinky nejsou v tuto chvíli známy.

V Praze dne 6. května 2022

Podpis statutárního orgánu účetní jednotky:		Osoba odpovědná za účetnictví (jméno, podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěрку (jméno, podpis):
			
David Barták	Jan Rudolský	Jaroslav Jakubička	Jaroslav Jakubička

Zpráva představenstva společnosti ČSOB Factoring, a.s. o vztazích mezi propojenými osobami

podle ustanovení § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů, (dále jen NOZ)

1. Ovládaná osoba

ČSOB Factoring, a. s.

Praha 5, Radlice, PSČ 150 00, Výmolova 353/3

IČO: 45794278

Zapsaná v obchodní rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1647
(dále jen „ČSOB Factoring“)

2. Ovládající osoba

Československá obchodní banka, a. s.

Praha 5, PSČ 150 57, Radlická 333/150

IČO: 00001350

Zapsaná v obchodní rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46
(dále jen „ČSOB“)

Jediným akcionářem ČSOB je společnost KBC Bank NV se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie.

Všechny akcie společnosti KBC Bank NV jsou drženy (přímo nebo nepřímo) společností KBC Group NV se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie (právnícká osoba).

3. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Skupina ČSOB, jejíž součástí je ČSOB Factoring, je předním poskytovatelem finančních služeb v České republice. Nejvýznamnější společností této finanční skupiny je ČSOB. ČSOB je univerzální bankou, která svým zákazníkům nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ostatních společností skupiny ČSOB. ČSOB je sama 100% ovládána společností KBC Bank NV.

KBC Bank NV je bankou regulovanou Belgickou národní bankou, která je součástí bankopojišťovací finanční skupiny KBC Group. KBC Group působí především na trhu v Belgii, České republice, Slovenské republice, Bulharské republice, Maďarsku a Irsku. V omezené míře působí i v dalších zemích světa.

Akcie společnosti KBC Group NV jsou obchodovány na burze Euronext v Bruselu. Žádný z akcionářů nemá vyšší podíl než 20 %.

Základní přehled společností skupiny ČSOB a KBC naleznete v příloze č. 1 této zprávy a na webových stránkách www.kbc.com.

ČSOB Factoring má vztahy především s následujícími propojenými osobami:

Obchodní jméno	Adresa sídla společnosti	
Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Leasing, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
Radlice Rozvojová, a.s.	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5	Česká republika
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	Masarykovo náměstí 1458, 530 02 Pardubice – Zelené předměstí	Česká republika
Eurincasso, s.r.o. v likvidaci	Výmolova 353/3, 150 00 Praha 5	Česká republika
KBC Group NV	Havenlaan 2, B-1080 Brusel (Sint-Jans Molenbeek)	Belgie

4. Úloha ovládající osoby, způsob ovládání, prostředky ovládání a úloha ovládané společnosti

ČSOB ovládá ČSOB Factoring prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady ve smyslu zákona o obchodních korporacích.

Ovládající osoba vykonává svůj vliv rovněž prostřednictvím svých zástupců v dozorčí radě ČSOB Factoring. Jedná se především o kooperaci a koordinaci v oblasti konsolidovaného řízení rizik, výkonu auditu a plnění obezřetnostních předpisů stanovených bankám a dalším finančním institucím právními předpisy.

ČSOB Factoring poskytuje factoringové služby klientům a tím vhodně doplňuje portfolio finančních služeb skupiny ČSOB.

5. Přehled jednání učiněných v účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

Není-li dále uvedeno jinak, v účetním období nebylo učiněno žádné jednání, které bylo učiněno na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a které by se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ČSOB Factoring, a to ani v rámci běžného obchodního styku.

ČSOB Factoring opakovaně v účetním období čerpal od ČSOB úvěry na financování své podnikatelské činnosti. Výše uvedené závazky vznikly z běžných transakcí a podléhají stejným podmínkám, včetně úrokových sazeb a zajištění, jako srovnatelné transakce s třetími stranami a tedy z titulu plnění těchto závazků ČSOB Factoring nevznikla žádná újma.

6. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

ČSOB Factoring měl v účetním období vztahy s osobou ovládající, resp. dalšími společnostmi ovládanými ovládající osobou (pro účely zprávy o vztazích označeny dále též jen jako „protistrany“), a to na obvyklé obchodní bázi.

Jednalo se o smluvní vztahy v těchto oblastech:

Bankovní služby

Účty, depozitní produkty, tuzemský a zahraniční platební styk, domácí a mezinárodní cash management

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy, jejichž předmětem bylo získání služeb spojené s vedením různých druhů účtů – běžných a termínovaných, mezibankovních depozit, účtů pro splacení vkladů za účelem nabytí nebo zvýšení účasti ve společnosti – a s poskytováním produktů a služeb tuzemského a zahraničního platebního styku jako jsou např. Přeshraniční Reálný Cash Pooling a Reálný Cash Pooling Jednosměrný. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Elektronické bankovníctví

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřené smlouvy, na jejichž základě byly poskytnuty následující produkty elektronického bankovníctví: ČSOB CEB, ČSOB MultiCash 24 a ČSOB BusinessBanking 24. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Šeky a směnky

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o obstarání smének a jejich úschově, smlouvy o zabezpečení směnečného programu. Za tyto služby uhradil protistraně smluvní poplatky a úroky. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Úvěrové produkty a záruky

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy, na základě nichž získal následující úvěrové produkty: kontokorentní úvěry a revolvingové úvěry. Za tyto služby uhradil protistraně smluvní poplatky, odměny a úroky. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Investiční služby

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o úschově a uložení cenných papírů, o vypořádání obchodů s investičními instrumenty, o správě cenných papírů, smlouvy o autorizaci faxových instrukcí pro vypořádání a správu cenných papírů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Vymáhání pohledávek

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřenu smlouvu o službách v oblasti správy špatných pohledávek a příkazní smlouvu k zajištění vymáhání pohledávek. Protiplnění, která poskytly protistrany, spočívala v poskytnutí služby. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Ostatní vztahy

Pojistné smlouvy

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny pojistné smlouvy. Protiplnění spočívalo v pojištění a v pojistném plnění. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o nájmu a pronájmu

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o nájmu nebytových prostor, movitých věcí nebo jejich souborů. Protiplnění spočívalo v pronájmu nebytových prostor, věcí nebo jejich částí či souboru věcí, nebo ve smluvních cenách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o spolupráci – zaměstnanecké benefity. Protiplnění spočívalo v poskytování zaměstnaneckých benefitů. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy v oblasti IT služeb

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o poskytování služeb ICT. Protiplnění spočívalo v poskytnutí ICT služeb. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Smlouvy o poskytování služeb – další podpůrné služby

ČSOB Factoring v účetním období uzavřel, resp. z předchozích účetních období měl uzavřeny smlouvy o spolupráci a poskytování služeb v oblasti interního auditu, služeb klientské akceptace, administrativně-právních služeb, smlouvy o službách v oblasti CIB a SME/Retail. Protiplnění spočívalo v poskytnutých službách. Smlouvy byly uzavřeny za obvyklých obchodních podmínek.

Dividendy a ostatní skutečnosti

ČSOB jako jediný akcionář rozhodla dne 9. června 2021 v působnosti valné hromady o rozdělení zisku za účetní rok 2020. Dne 1. července 2021 byla vyplacena jedinému akcionáři dividendy ve výši 61 956 tis. Kč.

ČSOB dále učinila v účetním období rozhodnutí jediného akcionáře – jednalo se o schvalování účetní závěrky, rozhodování o vypořádání hospodářského výsledku a vyplacení dividendy, určení auditora, volby členů orgánů a jejich odměňování.

7. Posouzení vzniku újmy ovládané osoby

Ze smluvních a jiných vztahů mezi ČSOB Factoring a ovládající osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou nevznikla ČSOB Factoring žádná újma.

8. Zhodnocení vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Společná synergie v rámci finanční skupiny ČSOB, resp. KBC Group přináší pozitivní efekty v oblastech efektivity řízení nákladů, lidských zdrojů a napomáhá nastavit procesy, tak aby byly v souladu s firemní strategií. Zároveň tato spolupráce napomáhá omezovat určitá transakční rizika, jako jsou např. rizika spojená s poskytováním citlivých informací a dat třetím stranám.

ČSOB Factoring čerpá především bankovní služby od ČSOB. Bankovní služby zahrnují úvěry, kontokorentní úvěry, směnečný program, úročené vklady, běžné účty a další služby.

Vzájemná spolupráce společností v rámci skupiny KBC Group a ČSOB, resp. dalších společností, které jsou ČSOB ovládané, pomáhá posílit společnou pozici na trhu a umožňuje rozšíření nabídky finančních služeb svým klientům v oblastech stavebního spoření a hypoték, správy aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění, leasingu, factoringu či distribuce životního a neživotního pojištění.

Podle názoru představenstva ČSOB Factoring jsou výše uvedené výhody reálné a rozumně očekávatelné, zatímco nevýhody a rizika jsou pouze teoretická, anebo řádně identifikovaná a v případě potřeby se proti nim ČSOB Factoring standardním způsobem zajistil. Za související nevýhody, resp. možná rizika lze v určitém smyslu označit zájem na prosazení nových, resp. jednotných činností a procesů, včetně obchodních transakcí, které doposud v ČSOB Factoring nebyly uplatňovány a mohou proto být spojeny se zvýšenými náklady nebo ekonomickými riziky. Představenstvo ČSOB Factoring je přesvědčeno, že výše uvedené výhody převládají nad nevýhodami, případně riziky.

9. Účetní období

Tato zpráva popisuje vztahy za účetní období od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021.

10. Závěr

Představenstvo ČSOB Factoring konstatuje, že tato zpráva byla zpracována v zákonné lhůtě a v souladu s § 82 zákona o obchodních korporacích. Při sestavení zprávy představenstvo postupovalo s odbornou péčí a její rozsah reflektuje účel zákonné úpravy zprávy podle zákona o obchodních korporacích ve vztahu k vlastnické struktuře ČSOB.

Zpráva byla předložena k přezkoumání dozorčí radě ČSOB Factoring.

V Praze dne 17. března 2022

za představenstvo ČSOB Factoring, a.s



David Barták
člen představenstva



Jan Rudolský
člen představenstva

Příloha č. 1 Zprávy o vztazích

Přehled osob
ovládajících
Československou
obchodní banku, a. s.,
a osob ovládaných
stejnou ovládající
osobou

(k 31. prosinci 2021)



